



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Информационно-аналитический материал

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В МАРТЕ 2019 ГОДА	1
2. ДИНАМИКА В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА	3
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	7

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

- На 01.04.2019 в России действовали 473 кредитные организации (на начало года – 484).
- Увеличение активов в феврале-марте (до 92,3 трлн руб. на 01.04.2019) в основном позволило компенсировать январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций: за квартал активы банковского сектора снизились на 0,2%¹ (в I квартале 2018 г. также отмечалось сокращение на 1,6%, главным образом по причине слияния двух крупных банков).
- В числе позитивных тенденций – продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые – выросли на 1,4%.
- Существенное ускорение кредитования наблюдалось в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.
- Факторы временного действия, связанные с курсовыми ожиданиями и сохранением привлекательных процентных ставок, обусловили в I квартале в целом заметный прирост валютных вкладов населения (+6,4% в долларовом эквиваленте), хотя в рублевом выражении их доля в общем объеме вкладов не изменилась. При этом уже в феврале-марте динамика таких вкладов последовательно замедлялась. В условиях изменения процентной политики банков в пользу повышения привлекательности вкладов в рублях можно ожидать повышения их доли в общем объеме вкладов физических лиц.

1. ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В МАРТЕ 2019 ГОДА

Активы банковского сектора за месяц выросли на 359 млрд руб., или на 0,7%.

В марте, в том числе в рамках более равномерного выполнения усреднения обязательных резервов, банки поддерживали высокие остатки на корреспондентских счетах в Банке России (прирост на 439 млрд руб.) при

одновременном сокращении остатков на депозитах в Банке России (-479 млрд руб.).

Произошел существенный прирост остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (+237 млрд руб., или 17,9%).

Совокупный кредитный портфель² (включая приобретенные права требования и межбанковские кредиты) увеличился за месяц на 0,06 трлн руб., или на 0,4%. На его динамику повлияли отрицательные корректировки и переоценка, связанные со сближением российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9; их итоговый эффект – сокращение портфеля на 0,11 трлн рублей. Без учета переоценки и корректировок совокупный кредитный портфель вырос более существенно (+0,17 трлн руб.).

В марте отмечалось ускорение по сравнению с февралем роста **кредитов нефи-**

¹ На формирование относительных показателей по банковскому сектору оказывает влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора в настоящем аналитическом материале приводятся темпы прироста с **исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки)**. Динамика показателей в абсолютном выражении приведена без исключения влияния валютной переоценки. Справочно: за март 2019 г. курс доллара США к рублю снизился с 65,7570 до 64,7347 руб. (-1,6%). С начала года курс доллара США к рублю снизился с 69,4706 до 64,7347 руб. (-6,8%) на 01.04.2019.

² Так как счета корректировок и переоценки не предусматривают возможности разделения на типы кредитов, рассматриваемые в рамках данного анализа, а также включают корректировки по прочим операциям предоставления денежных средств, они могут быть отнесены только к совокупному кредитному портфелю.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 01.04.2019
(ТРЛН РУБ.)

Рис. 1

ИЗМЕНЕНИЕ АКТИВОВ ЗА МАРТ 2019 ГОДА
(МЛРД РУБ.)

Рис. 2



нансовым организациям (без учета корректировок – увеличение на 0,9%). При этом продолжилось замещение валютных кредитов рублевыми: за месяц валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые – выросли на 1,4%.

В результате доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась за март 2019 г. на 0,6 п.п.,

до 26,3% (с исключением влияния валютной переоценки – снижение на 0,3 п.п.).

Более существенное ускорение кредитования наблюдалось в **розничном сегменте**: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%. Доля валютных кредитов в розничном портфеле сохранялась на традиционно низком уровне (0,7%).

Объем просроченной задолженности³ по кредитам нефинансовым организациям за месяц незначительно сократился (-0,1%); при этом ее доля сохранилась на уровне февраля (7,9%).

В розничном сегменте объем просроченной задолженности уменьшился на 1,4% (снижение обусловлено главным образом спецификой управления ею у saniруемых банков). Вместе с тем на сокращение доли просроченной задолженности (с 5,3 до 5,1%) в большей степени повлияло увеличение розничного портфеля.

Межбанковские кредиты (далее – МБК), предоставленные резидентам, в марте увеличились на 1,4%, до 7,4 трлн рублей.

Объем МБК нерезидентам за месяц сократился на 6,1%, до 2,0 трлн рублей.

Продолжилось снижение **кредитования финансовых организаций – резидентов**, за март его объем уменьшился на 0,6%.

На фоне сдержанной динамики (прирост на 0,4%) портфеля долговых ценных бумаг, а также увеличения портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах и положительного эффекта от переоценок и корректировок **вложения в ценные бумаги** за месяц выросли на 59 млрд руб., или на 0,8% – до 12,5 трлн рублей.

Требования кредитных организаций к Банку России (включая депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) сократились за март на 0,8%, до 6,0 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора за месяц не изменился (6,5%).

Увеличение активов, в том числе наращивание кредитного портфеля, происходило на фоне адекватного расширения ресурсной базы. **Вклады физических лиц** (с исключением влияния изменения валютного курса) за март выросли на 0,6%, что несколько ниже февральского притока. При этом наблюдался прирост как валютных вкладов (в долларовом эквиваленте – на 1,5%), так и рублевых (+0,3%). Более существенный рост валютных

вкладов был связан с ожиданиями обесценения рубля после укрепления национальной валюты; сказались и сохранение привлекательных процентных ставок по таким вкладам. В дальнейшем на фоне изменения процентной политики банков и снижения ставок по валютным депозитам можно ожидать снижения указанного эффекта.

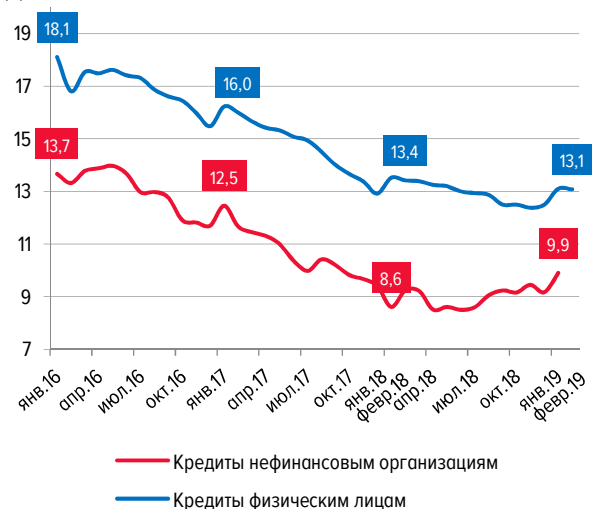
Одновременно сократился объем **привлеченных средств от организаций** (-0,8%), в том числе на фоне уплаты годовых налогов клиентами банков и крупного размещения ОФЗ Минфином России. За март сократились как рублевые, так и валютные средства организаций в банках (-0,3 и -1,5% соответственно). Доля иностранной валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 0,6 п.п., до 36,7%, а с исключением влияния валютной переоценки – на 0,3 процентного пункта.

Объем **заимствований у Банка России** (2,6 трлн руб.) сократился за месяц на 0,8%.

2. ДИНАМИКА В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА⁴

В целом за квартал **корпоративные кредиты** выросли на 2,3% (за аналогичный период 2018 г. – на 1,8%). Наряду с другими

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА (%) Рис. 3

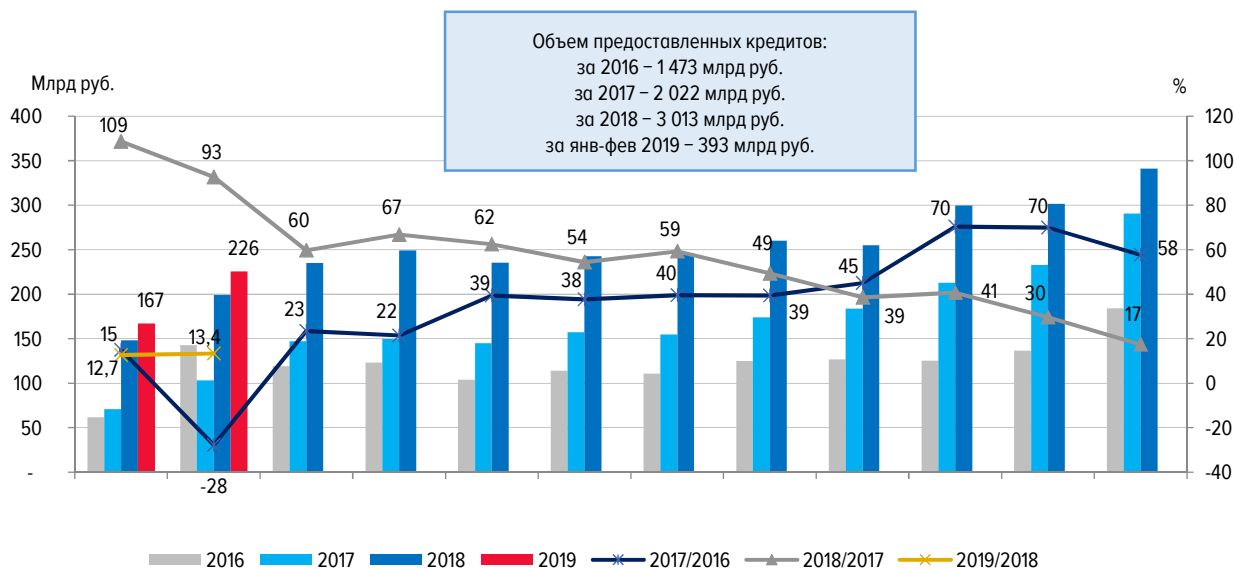


³ Здесь и далее: если не оговорено иное, под просроченной задолженностью понимается сумма просроченных платежей на 1 день и более.

⁴ Материалы данного раздела базируются в том числе на данных отчетности по состоянию на 01.03.2019 (формы отчетности О409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и др., по которым информация на 01.04.2019 поступит позднее).

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЖК И ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА
В 2016–2019 ГГ., ПОМЕСЯЧНО

Рис. 4



Динамика объема предоставленных ИЖК (левая шкала)

Темпы прироста к соответствующему месяцу предыдущего года (в 2016–2019 гг.) (правая шкала)

факторами, этому способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности.

В январе текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору поднялась по сравнению с январем 2018 г. с 8,6 до 9,9 годовых. В январе Банк России перешел на новую методику расчета ставок по кредитам нефинансовым организациям и, по крайней мере частично, этим могут объясняться наблюдаемые изменения ставок.

Ускорился рост кредитования **физических лиц**: за I квартал 2019 г. его объем увеличился на 4,3% по сравнению с 3,3% в I квартале 2018 года.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в феврале 2019 г. составила 13,1% годовых, что на 0,3 п.п. ниже уровня февраля прошлого года. На фоне установления Банком России повышенных коэффициентов риска по кредитам, предоставленным с 01.04.2019, и сохранения в марте ключевой ставки Банка России на уровне 7,75% в дальнейшем можно ожидать некоторого смягчения ценовых условий кредитования.

За январь–февраль 2019 г. портфель **ипотечных жилищных кредитов** (далее – ИЖК) с учетом приобретенных прав требования вырос на 3,5%, до 6,8 трлн руб. (в январе–феврале прошлого года портфель ИЖК вырос на 2,4%). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в феврале 2019 г. возросла до 10,15%.

В январе–феврале 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь–февраль 2019 г. было предоставлено 182 тыс. новых кредитов на сумму 393 млрд руб., что практически совпадает с показателями за январь–февраль 2018 г. в количественном выражении, но превышает их на 13,2% в денежном измерении.

Доля просроченной задолженности по ИЖК в феврале 2019 г. не изменилась по сравнению с январем (1,1%).

Динамика портфеля **необеспеченных потребительских ссуд (НПС)** в январе–феврале 2019 г. (+2,2%), несмотря на замедление месячных темпов прироста (с 1,4% в январе до 0,8% в феврале), была выше, чем за тот же период предыдущего года (+1,5%).

Объем НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократился за пер-

ДИНАМИКА НПС

Рис. 5



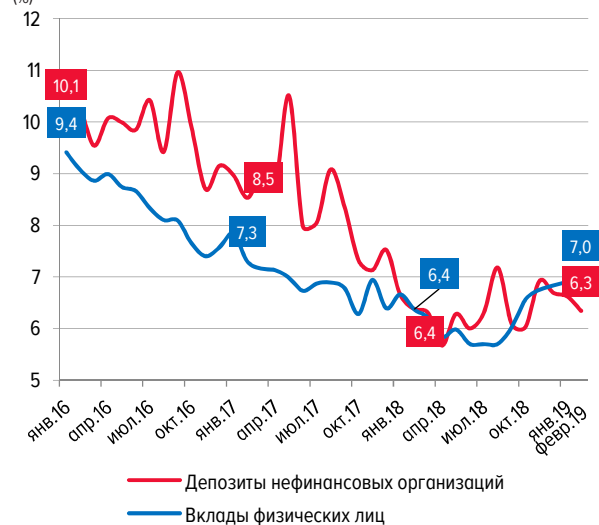
вые два месяца текущего года на 0,8%, что связано с продажей/списанием банками неработающих ссуд и отразилось в замедлении февральских темпов прироста портфеля НПС. Доля таких кредитов в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,9%.

В феврале динамика портфеля **автокредитов** была положительной, однако не полностью компенсировала их январское сокращение, поэтому за два месяца 2019 г. объем автокредитов сократился на 0,3%, до 814 млрд рублей. На фоне возобновления ряда государственных программ льготного автокредитования и повышения потребительского спроса на автомобили можно ожидать дальнейшего роста автокредитования. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней третий месяц подряд остается неизменной (7,2%).

Изменение подходов к учету, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 г. также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования (ППТ), оказало существенное влияние на показатели **просроченной задолженности**. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за I квартал 2019 г. вырос на 27,0%, а по кредитам физическим лицам – на 5,3%.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ
ПО ДЕПОЗИТАМ В РУБЛЯХ НА СРОК СВЫШЕ 1 ГОДА (%)

Рис. 6



Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу марта 2019 г. снизилось до 9,8%.

Улучшилось покрытие резервами на возможные потери «плохих» корпоративных кредитов (IV и V категорий качества) – за январь-февраль 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 82,5%. Напротив, в розничном сегменте за тот же период покрытие «плохих» кредитов резервами, оставаясь на высоком уровне, сократилось с 111,5 до 110,5%.

Портфель **МБК, предоставленных резидентам**, в целом за I квартал сократился на 1,1%. Одновременно существенный рост (в 1,3 раза) отмечался по портфелю **МБК, предоставленных нерезидентам**.

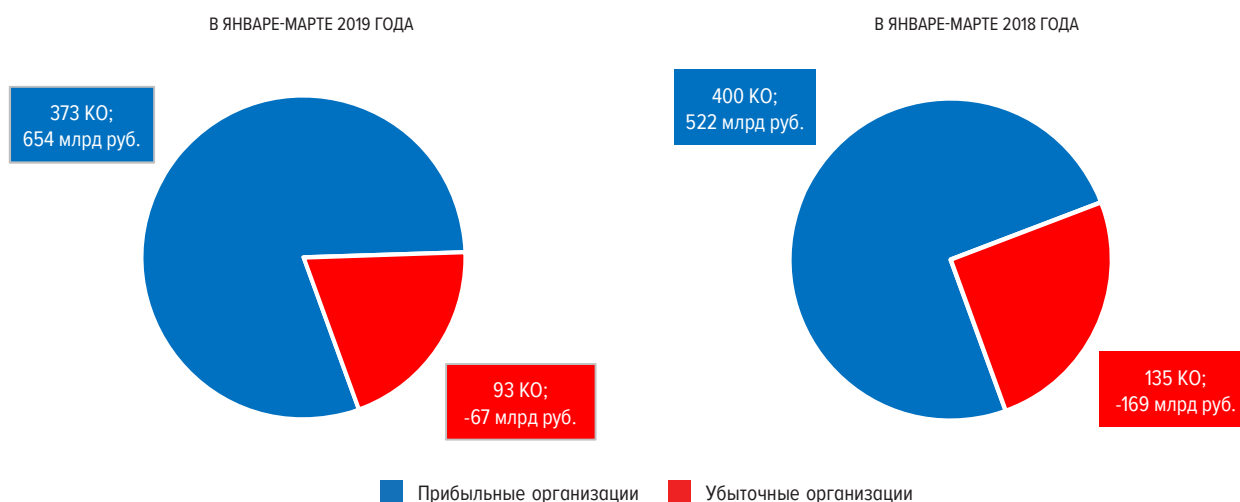
Объем **кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам**, за первые три месяца 2019 г. снизился на 3,3%.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за январь-март текущего года на 5,4%.

Со стороны ресурсной базы в I квартале 2019 г. отмечался прирост **вкладов физических лиц** – на 0,8% (за январь-март 2018 г. прирост составил 0,5%). При этом после се-

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (%)

Рис. 7



зонного январского снижения в феврале-марте возобновился рост вкладов в рублях (в среднем на 0,9% в месяц).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в феврале 2019 г. выросла относительно уровня февраля 2018 г. на 0,6 п.п., до 7,0% годовых.

Объем **депозитов и средств организаций на счетах** за I квартал возрос на 1,0% (за первые три месяца 2018 г. – на 0,5%)

Объем **заимствований у Банка России** сократился за январь-март 2019 г. на 0,3%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за I квартал 2019 г. составила 587 млрд руб. по сравнению с 353 млрд руб. за январь-март 2018 года.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организа-

ций: за I квартал 2019 г. прибыль в размере 654 млрд руб. показали 373 кредитные организации (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.04.2019), убыток в размере 67 млрд руб. – 93 кредитные организации (20%⁵). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с I кварталом 2018 г. (25%).

За первые три месяца 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,8%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-март 2019 г. на 5,2%. Корректировки оказали ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери: их эффект по итогам I квартала достиг -850 млрд рублей.

⁵ Оставшийся 1% приходится на небанковские кредитные организации и банки, лицензии которых были отозваны в течение отчетного периода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	1.01.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	1.03.19	1.04.19	Прирост, %		
															с начала года	1.04.18 к 1.01.18	1.04.19 к 1.04.18
	Активы																
Активы, млрд руб.	85 192	83 601	86 422	86 068	86 586	86 627	88 745	89 089	90 577	91 974	94 084	91 993	92 016	92 342	-	-	-
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	1,5	0,7	3,4	-0,4	0,6	0,0	2,4	0,4	1,7	1,5	2,3	-2,2	0,0	0,4	-1,9	-1,9	10,5
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	0,8	3,5	-0,4	0,6	0,1	2,5	0,4	1,8	1,6	2,3	-2,2	0,0	0,4	-1,8	-1,8	11,0
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	0,1	1,6	-0,6	0,5	0,0	0,6	1,3	1,6	1,3	1,4	-1,1	0,1	0,7	-0,3	-1,7	7,6
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	0,2	1,6	-0,6	0,6	0,1	0,6	1,3	1,7	1,3	1,4	-1,1	0,1	0,7	-0,2	-1,6	8,2
Доля в иностранной валюте, %	22,3	21,9	23,0	22,5	22,2	21,8	23,2	22,7	22,0	22,0	22,4	22,2	22,5	22,2	-	-	-
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	43 199	44 240	44 342	44 695	45 151	46 577	47 064	47 402	47 811	48 273	48 279	48 592	48 991	-	-	-
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	0,4	1,5	2,4	0,2	0,8	1,0	3,2	1,0	0,7	0,9	1,0	0,0	0,6	0,8	1,5	2,0	13,4
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	1,6	2,5	0,3	0,8	1,1	3,2	1,1	0,8	0,9	1,0	0,0	0,6	0,9	1,5	2,1	14,0
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	0,9	0,8	0,0	0,7	1,0	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	1,0	0,7	1,1	2,8	2,1	11,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	1,0	0,9	0,1	0,8	1,1	1,5	1,9	0,7	0,6	0,1	1,0	0,7	1,2	2,9	2,2	11,6
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	20,3	20,9	20,5	20,3	19,9	21,0	21,0	20,4	19,9	20,1	18,9	18,7	18,2	-	-	-
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	30 627	31 439	31 287	31 398	31 591	32 684	32 891	32 986	33 077	33 372	33 187	33 315	33 458	-	-	-
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	0,4	1,5	2,7	-0,5	0,4	0,6	3,5	0,6	0,3	0,3	0,9	-0,6	0,4	0,4	0,3	1,4	9,2
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	1,6	2,8	-0,5	0,4	0,7	3,5	0,6	0,4	0,3	0,9	-0,5	0,4	0,5	0,3	1,6	9,8
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	0,7	0,4	-0,8	0,3	0,6	1,1	1,8	0,2	-0,1	-0,3	0,8	0,5	0,8	2,2	1,6	5,9
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	0,8	0,5	-0,7	0,3	0,7	1,1	1,8	0,3	-0,1	-0,3	0,8	0,5	0,9	2,3	1,8	6,5
Доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7	28,3	29,0	28,8	28,5	28,2	29,6	29,8	29,0	28,4	28,8	27,2	26,9	26,3	-	-	-
Кредиты МСП, млрд руб.	4 170	4 317	4 410	4 394	4 455	4 512	4 262	4 225	4 224	4 253	4 215	4 233	-	-	-
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	2,3	0,0	2,1	-0,4	1,4	1,3	-5,5	-0,9	0,0	0,7	-0,9	0,4					
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	0,5	2,6	-0,3	1,6	1,3	-5,5	-0,8	0,3	0,8	-0,8	0,6					

	1.01.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	1.03.19	1.04.19	Прирост, %		
															с начала года	1.04.18 к 1.01.18	
с исключением влияния валютной переоценки без учета КО с отозванной лицензией	2,3	-0,1	1,8	-0,4	1,4	1,3	-5,9	-0,7	0,0	0,6	-1,1	0,7					
Доля кредитов в иностранной валюте, %	2,6	0,4	2,2	-0,3	1,6	1,3	-5,8	-0,6	0,3	0,8	-1,0	0,8					
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	3,8	3,8	4,6	4,6	4,6	4,4	4,6	4,3	4,2	4,1	4,1	4,7					
12 174	12 572	12 801	13 056	13 296	13 561	13 893	14 173	14 416	14 734	14 901	15 092	15 278	15 533				
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	1,4	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,5	2,0	1,7	2,2	1,1	1,3	1,2	1,7	4,2	3,3	23,6
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	1,7	1,9	2,0	1,9	2,0	2,5	2,0	1,7	2,3	1,1	1,3	1,2	1,7	4,3	3,3	24,0
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	1,6	1,8	2,0	1,8	2,0	2,4	2,0	1,7	2,2	1,1	1,3	1,2	1,7	4,3	3,3	23,5
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	1,6	1,8	2,0	1,9	2,0	2,4	2,1	1,7	2,3	1,1	1,3	1,2	1,7	4,3	3,3	23,9
Доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,7	0,7	0,7	0,7			
Ипотечные жилищные кредиты с учетом приобретенных прав требования, млрд руб.	5 344	5 580	5 701	5 803	5 915	6 018	6 152	6 274	6 364	6 527	6 579	6 646	6 806	...			
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	2,3	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	1,0	2,4				
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,0	2,2	1,8	1,9	1,7	2,2	2,0	1,4	2,6	0,8	1,0	2,4				
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,5	0,8	1,1	2,4				
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	2,0	2,1	1,8	1,9	1,7	2,1	2,0	1,4	2,6	0,8	1,1	2,4				
Доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2	1,1	1,1	1,0	1,0	0,9	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,6	0,6				
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам), млрд руб.	6 021	6 203	6 295	6 441	6 568	6 716	6 896	7 028	7 174	7 322	7 386	7 488	7 551	...			
Прирост за месяц, %																	
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	1,5	1,5	2,3	2,0	2,3	2,7	1,9	2,1	2,1	0,9	1,4	0,8				
Автокредиты, млрд руб.	713	717	730	739	745	755	770	782	795	806	817	812	814	...			
Прирост за месяц, %																	
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	1,2	1,8	1,2	0,8	1,3	2,0	1,6	1,6	1,4	1,4	-0,6	0,3				
Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	3 931	4 056	4 011	4 008	3 966	4 061	4 226	4 270	4 322	4 639	4 555	4 469	4 430			
Прирост за месяц, %																	
в номинальном выражении	3,8	4,7	3,2	-1,1	-0,1	-1,0	2,4	4,1	1,0	1,2	7,4	-1,8	-1,9	-0,9	-4,5	8,4	12,7
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	4,7	3,3	-1,1	0,0	-1,0	2,4	4,1	1,1	1,2	7,4	-1,8	-1,9	-0,9	-4,5	8,4	13,0
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	4,1	1,4	-1,3	-0,2	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	-0,9	-1,8	-0,6	-3,3	8,5	10,4
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	4,1	1,5	-1,3	-0,1	-1,0	0,6	4,8	1,0	1,0	6,5	-0,9	-1,8	-0,6	-3,3	8,5	10,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8	20,3	22,8	23,1	23,5	21,2	21,9	19,9	18,5	18,4	19,7	19,1	20,2	17,9			

	1.01.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	1.03.19	1.04.19	Прирост, %	
															с начала года	1.04.18 к 1.01.18
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	5 275	5 947	5 335	5 649	5 407	5 861	5 942	6 522	7 174	7 613	7 688	7 330	7 408	-	-
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	-0,4	-18,2	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,0	6,1	1,0	-4,7	1,1	-2,7	-34,6
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	-18,2	12,7	-10,3	5,9	-4,3	8,4	1,4	9,8	10,1	6,1	1,0	-4,7	1,1	-2,7	-34,6
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	-18,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,7	5,2	1,9	-4,6	1,4	-1,1	-34,6
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	-18,6	11,2	-10,5	5,8	-4,3	6,4	2,3	9,7	9,8	5,2	1,9	-4,6	1,4	-1,1	-34,5
Доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1	16,4	17,3	18,2	20,5	18,3	23,4	22,9	18,7	18,6	20,7	18,6	20,2	21,9	-	-
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	1 737	1 770	1 715	1 468	1 445	1 468	1 419	1 414	1 630	1 723	1 874	2 212	2 047	-	-
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	6,0	1,4	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	8,8	18,0	-7,4	18,8	0,1
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	1,4	1,9	-3,1	-14,4	-1,6	1,6	-3,4	-0,4	15,3	5,7	8,8	18,0	-7,4	18,8	0,1
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-1,1	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	14,0	18,6	-6,1	26,9	0,6
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-1,1	-5,2	-3,9	-14,6	-1,6	-5,6	0,0	-0,6	13,9	1,7	14,0	18,6	-6,1	26,9	0,6
Доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7	89,4	91,0	90,7	87,4	90,5	91,3	91,1	90,6	91,8	93,2	92,9	92,6	92,3	-	-
Обязательства																
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	26 055	26 744	26 703	26 992	27 065	27 369	26 934	27 074	27 156	28 460	27 744	28 168	28 213	-	-
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	4,0	1,1	2,6	-0,2	1,1	0,3	1,1	-1,6	0,5	0,3	4,8	-2,5	1,5	0,2	-0,9	0,3
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	1,2	2,7	-0,1	1,2	0,5	1,1	-1,6	0,7	0,4	4,8	-2,5	1,5	0,2	-0,8	0,4
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	0,6	1,0	-0,3	1,0	0,3	-0,6	-0,8	0,5	0,0	3,9	-1,4	1,6	0,5	0,7	0,4
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	0,7	1,1	-0,3	1,1	0,5	-0,6	-0,8	0,6	0,1	3,9	-1,4	1,6	0,6	0,8	0,5
Доля средств в иностранной валюте, %	20,6	20,2	20,6	20,5	20,3	20,5	21,7	21,1	20,9	21,3	21,5	21,5	21,5	21,5	-	-
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд руб.	24 843	24 893	25 211	25 399	25 504	25 046	25 941	25 971	25 807	26 701	28 006	27 646	27 930	27 552	-	-
Прирост за месяц, %																
в номинальном выражении	2,3	1,1	1,3	0,7	0,4	-1,8	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	-1,3	1,0	-1,4	-1,6	0,2
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	1,2	1,3	0,8	0,4	-1,7	3,6	0,1	-0,6	3,5	4,9	-1,3	1,0	-1,3	-1,6	0,3
с исключением влияния валютной переоценки	2,8	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	0,6	1,2	-0,8	1,0	0,4
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	0,1	-1,7	0,4	0,3	-1,8	0,5	1,6	-0,7	3,0	3,3	0,6	1,2	-0,8	1,0	0,5
Доля средств в иностранной валюте, %	36,7	38,0	39,0	39,1	37,8	37,7	38,2	38,1	37,9	37,3	37,0	37,0	37,3	36,7	-0,3	15,7
Кредиты, полученные от Банка России	2 016	2 333	2 685	2 677	2 710	2 956	2 765	3 128	3 101	3 050	2 607	2 606	2 620	2 600	-	11,4

	1.01.18	1.04.18	1.05.18	1.06.18	1.07.18	1.08.18	1.09.18	1.10.18	1.11.18	1.12.18	1.01.19	1.02.19	1.03.19	1.04.19	Прирост, %	
															с начала года	1.04.18 к 1.01.18
Доля в пассивах, %	2,4	2,8	3,1	3,1	3,1	3,4	3,1	3,5	3,4	3,3	2,8	2,8	2,8	2,8		
Капитал и финансовый результат																
Капитал (собственные средства)	9 397	9 755	9 833	9 916	9 512	9 587	9 784	10 003	10 086	10 172	10 269	10 030	10 114	...	-	-
Прирост за месяц, %	2,7	4,6	0,8	0,8	-4,1	0,8	2,0	2,2	0,8	0,9	1,0	-2,3	0,8			
без учета КО с отозванной лицензией	2,8	4,7	0,7	0,9	-4,0	0,4	2,1	2,3	0,8	0,9	1,0	-2,3	0,8			
Достаточность капитала Н1.0, %	12,1	13,0	12,7	12,8	12,2	12,2	12,2	12,5	12,4	12,3	12,2	12,2	12,2	...	-	-
Резервы на возможные потери с учетом корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 188	7 140	7 078	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,9	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,7	-0,8	-	-
Резервы на возможные потери без учета корректировок	6916	7057	7142	7286	7348	7500	7625	7522	7540	7624	7539	7904	7907	7927	-	-
Прирост за месяц, %	3,8	-0,2	1,2	2,0	0,9	2,1	1,7	-1,3	0,2	1,1	-1,1	4,9	0,0	0,3	5,2	2,0
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	-0,1	1,6	2,1	0,9	2,2	1,7	-1,3	0,5	1,2	-1,1	4,9	0,0	0,3	5,2	12,3
Корректировка резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-717	-767	-850	-	-
Прирост за месяц, %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-71	-10,7	-	-
без учета КО с отозванной лицензией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-71	-10,6	-	-
Прибыль текущего года	789,7	353	537	527	634	776	901	1 068	1 183	1 279	1 344,8	264	445	587	-	-
Рентабельность активов**, %	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8	1,4	1,5	1,4	1,5	1,7	1,8	1,8	-	-
Рентабельность капитала**, %	8,3	8,5	8,1	7,0	6,8	6,8	7,3	12,4	13,3	12,4	13,8	15,7	16,3	...	-	-
Активы и обязательства в иностранной валюте в эквиваленте долларов США, млрд долл. США																
Активы	329,9	319,8	320,5	309,2	305,8	301,3	301,9	307,7	302,6	303,3	303,9	309	314	317	-	-
Обязательства	322,5	316,0	312,2	306,2	301,4	296,7	293,2	297,6	296,3	296,7	299,7	311	316	319	-	-
Сальдо в иностранной валюте	7,3	3,9	8,3	3,0	4,4	4,6	8,7	10,1	6,3	6,6	4,2	-1,4	-1,6	-2,4	-	-

* Данные балансовой отчетности не соответствуют информации отчета о прибылях и убытках вследствие списания с баланса части резервов по безнадежной задолженности.
** За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.